

УДК 657.6:004

**С. Ю. Воробьев***ведущий специалист ОАО «Банковский процессинговый центр»,  
магистр технических наук (Беларусь)***Г. В. Мишнев***заместитель начальника отдела  
Генеральной прокуратуры Республики Беларусь*

## **АУДИТ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ КАК ЭФФЕКТИВНАЯ МЕРА КОНТРОЛЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ БАНКОВСКОГО УЧРЕЖДЕНИЯ**

Обстановка вокруг Республики Беларусь с учетом окружающих глобальных событий в политических, военных, экономических, социальных и информационных сферах в настоящее время остается сложной. Глава государства на встрече с руководящим и оперативным составом органов государственной безопасности отметил, что против нашего государства задействовались попытки информационной агрессии, кибератак на объекты жизнеобеспечения, железнодорожного транспорта, промышленности, энергетики, правоохранительные органы. Особую опасность при этом составляют массированные кибератаки на экономические объекты [1].

Банковская система Республики Беларусь является составной частью финансово-кредитной системы страны [2]. Согласно Концепции национальной безопасности Республики Беларусь, национальными интересами в экономической сфере являются сохранение устойчивости национальной финансовой и денежно-кредитной систем [3]. Отдельно необходимо учитывать активное применение банками новейших достижений ИТ-отрасли, значительного роста предоставления цифровых услуг (при которых необходимость нахождения клиента непосредственно в кредитно-финансовом учреждении отсутствует), в т. ч. дистанционного банковского обслуживания.

На основании изложенного явственно обозначается необходимость дополнительного текущего контроля за основными бизнес-процессами со стороны высшего руководства (топ-менеджмента) банка. Для получения достоверной и систематизированной информации с целью оценки состояния информационной структуры кредитно-финансового учреждения, принятия взвешенных и адекватных управленческих решений осуществляется ИТ-аудит.

ИТ-аудит (аудит информационных технологий) решает комплексную задачу получения актуальной и достоверной информации о текущем уровне качества функционирования информационной(-ых) системы кредитно-финансового

учреждения [4]. Результаты аудиторских проверок могут служить фундаментом для формирования перечня рекомендаций по повышению уровня эффективности функционирования всей ИТ-инфраструктуры организации.

В соответствии со ст. 109 Банковского кодекса Республики Беларусь, банк обязан создать службу внутреннего аудита (далее — СВА), которая подотчетна в своей деятельности совету директоров (наблюдательному совету). В дефиниции данной статьи речь идет прежде всего о финансовом аудите. Что касается непосредственно ИТ-аудита, то некоторые банки включают в кадровый состав СВА подразделения ИТ-аудита, иные, напротив, передают функцию по проведению внутреннего ИТ-аудита на аутсорсинг.

В государственном стандарте СТБ 34.101.42-2013 устанавливаются требования к проведению аудита информационной безопасности банков банковской системы Республики Беларусь [5] (в соответствии с законодательством данный стандарт носит рекомендательный характер [6]), технические требования и правила Национального банка Республики Беларусь ТТП ИБ 2.1-2020 содержат требования к проведению внешнего и внутреннего аудитов информационной безопасности соответственно [7].

Также банки и небанковские кредитно-финансовые учреждения проводят аудиты на соответствие требованиям стандартов, которые не являются обязательными для применения на территории Республики Беларусь, однако применяются последними при выполнении бизнес-процессов, например, ИСО 27001 (международный стандарт по информационной безопасности), PCI DSS (стандарт безопасности данных индустрии платежных карт), программы безопасности пользователей SWIFT.

Государство заинтересовано во взаимодействии с ИТ-компаниями, интернет-провайдерами, операторами связи и внешними экспертами в обновлении и развитии механизмов выявления угроз информационной безопасности через ИТ-аудит, мониторинг киберрисков, поиск уязвимостей и актуальных средств защиты, выработку правил поведения в сети Интернет [8].

Республика Беларусь находится в сложных окружающих условиях, в том числе в экономической и информационной сферах с продолжающимися попытками кибератак на кредитно-финансовые учреждения. Для оценки функционирования информационных систем банка, эффективности влияния последних на основные бизнес-процессы необходимо проведение аудита(-ов) информационных технологий. Осуществление ИТ-аудитов закреплено как в национальном законодательстве (в основном проверка состояния информационной безопасности), так и в международных стандартах.

**Список основных источников**

1. Встреча с руководящим и оперативным составом органов государственной безопасности [Электронный ресурс] // Официальный Интернет-портал Президента Республики Беларусь. URL: <https://president.gov.by/ru/events/vstrecha-s-rukovodyashchim-i-operativnym-sostavom-organov-gosbezopasnosti> (дата обращения: 11.11.2022). [Перейти к источнику](#) [Вернуться к статье](#)
2. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000 г., № 441-З : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 11.11.2021 № 128-З. Доступ из справ.-правовой системы «ЭТАЛОН». [Вернуться к статье](#)
3. Концепция национальной безопасности Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 9 нояб. 2010 г., № 575. URL: [https://pravo.by/document/?guid=2012&oldDoc=2010-276/2010-276\(005-026\).pdf&oldDocPage=1](https://pravo.by/document/?guid=2012&oldDoc=2010-276/2010-276(005-026).pdf&oldDocPage=1) (дата обращения: 11.11.2022). [Перейти к источнику](#) [Вернуться к статье](#)
4. Грекул В. И. Аудит информационных технологий : учебник для вузов // М. : Горячая линия — Телеком, 2020. 154 с. [Вернуться к статье](#)
5. Информационные технологии и безопасность. Обеспечение информационной безопасности банков Республики Беларусь. Аудит информационной безопасности банков = Інфармацыйныя тэхналогіі і бяспека. Забеспячэнне інфармацыйнай бяспекі банкаў Рэспублікі Беларусь. Аўдыт інфармацыйнай бяспекі банкаў : СТБ 34.101.41-2013. Введ. впервые. Минск : Белорус. гос. ин-т стандартизации и сертификации, 2014. 9 с. [Вернуться к статье](#)
6. Концепции обеспечения кибербезопасности в банковской сфере [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 20 нояб. 2019 г., № 466. URL: <https://www.nbrb.by/legislation/documents/konceptsiya-kiberbezopasnosti.pdf> (дата обращения: 11.11.2022). [Перейти к источнику](#) [Вернуться к статье](#)
7. Технические требования и правила информационной безопасности в банковской деятельности [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. URL: <https://www.nbrb.by/legislation/informationsecurity> (дата обращения: 11.11.2022). [Перейти к источнику](#) [Вернуться к статье](#)
8. О концепции информационной безопасности Республики Беларусь [Электронный ресурс] : постановление Совета Безопасности Респ. Беларусь, 18 марта 2019 г., № 1. URL: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=P219s0001&p1=1> (дата обращения: 11.11.2022). [Перейти к источнику](#) [Вернуться к статье](#)